

УДК 06.51

Ш. Ш. Мухамедгалиев

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

В зависимости от той сферы общественных отношений, которая является объектом политического воздействия, можно говорить об экономической политике социальной, культурной, технической и другой политике. Кредитная политика – это лишь одна грань широкого спектра политики, проводимой банком в его деятельности. В книге «Банковская система России (Настольная книга банкира)» дается определение: "Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций"¹. Аналогичный подход в трактовке кредитной политики можно встретить и в современной западной литературе. Например, в издании Всемирного банка под редакцией Н.Бурка читаем: «Выработка и реализация политики означает интеграцию организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. Это способствует развитию корпоративной культуры. При выработке политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов, а также для внутреннего и внешнего аудита.

Потребность в четко определенной политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка. Банковская политика обычно затрагивает основные функции: кредитование, инвестиции в ценные бумаги и дочерние компании, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал, внутренний контроль и финансовое управление. Предложения по этим вопросам вырабатываются управляющими и сотрудниками тех отделов, которые они затрагивают. Выработка политики часто основывается на отраслевой политике, традициях и рекомендациях управляющих и Совета директоров. Банк также может воспользоваться помощью из внешних источников. При этом, любые внешние заимствования должны быть адаптированы к потребностям банка. Обычно, новые процедуры и политика одобряются Советом директоров».² Анализ приведенных выше определений кредитной политики позволяет нам сделать вывод о неоднозначной трактовке этого понятия в современной отечественной и зарубежной экономической литературе, в связи с чем необходимость определить сущность кредитной политики. Прежде всего, с нашей точки зрения, необходимо определить кредитную политику как политику экономической. Однако в отличие от финансовой, ценовой, налоговой, процентной и других видов экономической политики кредитная политика обладает определенными специфическими чертами, выделяющими ее из общей системы элементов, формирующих экономическую политику. Важнейшей отличительной особенностью кредитной политики является то, что это политика, связанная с движением кредита. Как целое, однако, она проявляет себя через совершенно разные операции – собственно кредитную и депозитную. Имея единую родовую основу, эти операции отличаются по существу каждой из них как операции (по организации и роли в экономическом процессе). Такой подход не нов и имеет своих сторонников. Например, В. Лексис в начале века писал: «С экономической точки зрения следует различать внесенные ссуды, куда относятся, прежде всего, банковские вклады (депозиты) – денежные суммы, которые передаются банками не просто для хранения, но и для использования их банками, обязующимися вернуть равновеликую сумму вкладчику, причем последний может получать или не получать процентов.

... С точки зрения банка, вклады по существу являются испрашиваемыми ссудами, так как банк публично объявляет о своей готовности к приему депозитов, и в его интересах желать возможно

¹ Банковская система России (Настольная книга банкира), М.: ДеКа, 1995, книга 11, с.63.

² «Банковское дело и финансирование инвестиций» под ред. Н. Брука, Всемирный банк реконструкции и развития, 1995, т.11, часть 1, с.6.

большого их поступления. Беспроцентные ссуды в деловой жизни едва ли имеют место иначе, чем в форме вкладов до востребования. ... Выдаваемые многими государствами «вечные» рентные обязательства основываются на займе, следовательно, на ссуде со стороны лиц, дающих государству деньги».³ С другой стороны, соглашаясь в целом с приведенной выше трактовкой кредитной политики как стратегии и тактики банка в области кредитных операций, в отличие от нее, нам представляется важным, тем не менее, подчеркнуть единую кредитную основу кредитной и депозитной политики банка, анализируя деятельность банка в роли кредитора и заемщика по отношению к клиентам, в т.ч. населению. Формирование кредитной политики на макроэкономическом уровне, проводником которой выступает национальный банк, предполагает выяснение взаимосвязи таких понятий как банковская и кредитная политика. Не определив общей дефиниции (банковская политика), сложно и не всегда возможно правильно оценить роль и значение более частного понятия – кредитная политика. В современной экономической литературе параллельно существуют две позиции относительно содержания кредитной политики коммерческого банка. Во-первых, кредитная политика на макроэкономическом уровне обычно понимается как банковская политика. Во-вторых, кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается, как правило, как политика конкретного банка в области управления кредитным процессом. Однако не все экономисты придерживаются этой точки зрения. Например, М.А. Косой пишет: « Кредитная политика является более широким понятием, чем банковская политика».⁴ Подобная позиция объясняется тем, что ее автор рассматривает кредитную политику исключительно на макроэкономическом уровне как государственную политику, а банковскую политику – на уровне конкретного банка. Такой взгляд на содержание кредитной политики был обусловлен самой системой хозяйственных связей в условиях планово-распределительной экономики. Например, в Финансово-кредитном словаре кредитная политика трактуется как «составная часть экономической политики, представляющей собой систему мер в области кредитования народного хозяйства и населения, проводимых социалистическим государством для решения социально-экономических задач, укрепления денежного обращения. Кредитная политика включает разработку научно-обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения и проведение практических мер по их осуществлению. В процессе выработки концепции определяются: сфера кредитных отношений; сочетание финансовых и кредитных методов распределения и перераспределения средств; взаимосвязь кредитования с организацией денежного оборота; принципы кредитования; соотношение экономических и организационных методов. Изменение одного из элементов кредитной политики требует частичного или полного пересмотра других элементов».⁵ Соглашаясь в целом с данным определением кредитной политики, следует отметить, что такой макроэкономический подход не позволяет в современных условиях переход к рынку достаточно полно оценить работу конкретного коммерческого банка с точки зрения организации его кредитных взаимоотношений с клиентами. Поэтому сегодня особое значение приобретает оценка кредитной политики каждого коммерческого банка. М.А. Косой, рассматривая кредитную политику на макроэкономическом уровне, писал, что «политика в наиболее общем виде – это деятельность, направленная на завоевание и сохранение государственной власти, на ее использование в интересах соответствующего класса. Вопрос в том, соответствует ли данная политика объективным потребностям экономического развития общества».⁶ Соглашаясь с последним тезисом М. А. Косого в принципе, важно подчеркнуть, что такой классовый подход к определению политики вообще и кредитной политики, в частности, очевидно не может удовлетворить современных исследователей, поскольку изменение экономической и политической ориентации страны, переход к рынку требуют оценки прежде всего существенных экономических характеристик кредитной политики банка в целом, ее проявления на макро – и микроэкономическом уровне. Диалектический подход к исследованию субъективности и объективности предполагает их рассмотрение в комплексе, как единства противоположностей. Следовательно, по своему характеру кредитная политика банка как продукт человеческого мышления является объективной, а по источнику – объективной, носит объективный

³ Лексис В., Цит. Изд., с.8 – 9.

⁴ Косой М.А. Диссертация на соискание уч. Степени канд. экон. наук, М.: МФИ, 1983, с. 13

⁵ Финансово – кредитный словарь, т 2, с. 113

⁶ Косой М.А., Цит. изд., с 13

характер. Этот подход в полной мере можно отнести к формированию кредитной политики банка, которую, с нашей точки зрения, следует рассматривать как сложное многослойное явление: 1) на уровне сущности и предметной стороны ее реализации (теории и практика); 2) макро- и микроэкономики, а также 3) широким и узким смысле. Сущность кредитной политики мы определяем как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики являются функциональные формы и виды кредитной политики банка. Кредитная политика является одной из граней широкого спектра политики, проводимой банком в его деятельности. Политика банка обычно на практике предстает в виде проектов, планов развития банка, чаще всего разъясняемых в списке целей/задач банка, составленном в иерархическом порядке. Что же понимается под целью банка, его кредитной политики? С позиций русского языка «цель» - это то, к чему стремятся, что надо осуществить.⁷ Цель – это «один из элементов поведения и сознательной деятельности человека, который характеризует предвосхищение в мышлении результата деятельности и пути его реализации с помощью определенных средств. Цель выступает как способ интеграции различных действий человека в некоторую последовательность или систему.

В целом философское понимание цели предполагает ее рассмотрение как важный элемент деятельности. В связи этим цели банка определяют количественные и качественные характеристики развития банка, оценка степени достижения которых позволяет говорить о роли политики банка. Основопологающим моментом при разработке банковской политики является правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее реализации. При этом для каждого банка прежде всего должны быть ясны его цели. На макроэкономическом уровне целью политики, проводимой банками страны во главе с Нац.банком, является поддержание стабильности банковской системы и обеспечение устойчивого поступательного развития экономики. Общая цель коммерческого банка, должна определять приоритеты его политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля (деPOSITного, кредитного и др.), направлений его деятельности (деPOSITная политика, политика на финансовом рынке, в области кредитования, ссудного процента и др.). Поскольку банк является социальной системой, а люди в своей деятельности руководствуются собственными целями, намерениями, интересами, то цели банка основываются на частных целях его владельцев, руководителей, персонала, а также клиентов банка и органов банковского надзора. Очевидно, что для владельцев наиболее важная цель – рост банка (увеличение активов, собственного капитала, операций, а главное доходов и цены акций). Рассматривая кредитную политику банка как элемент банковской политики, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в органичной связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики. Банковская политика и кредитная политика коммерческого банка, как ее элемент, имеют общей целью – получение прибыли от размещения денежных средств вкладчиков, а также динамичное развитие банка в направлении увеличения объемов и спектра услуг, что гарантирует стабильность и рост прибыли банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – С-Пб: Питер, 2002 – 314с.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2003 – 725с.
3. Банковская система России (Настольная книга банкира), М.: ДеКа, 1995, книга 11, с.63.
4. «Банковское дело и финансирование инвестиций» под ред. Н. Брука, Всемирный банк реконструкции и развития, 1995, т.11, часть 1, с.6.
5. «Банковское дело и финансирование инвестиций» под ред. Н. Брука, т.2, ч.1, 1995, с. 338.
6. «Банковская система России» (Настольная книга банкира), М.: Дека, 1995, с. 63.
7. Гамза В.А. Об оценке кредитоспособности заемщика. – Деньги и кредит. – 2005. - №2, с.50-54.

Резюме

Банк қызметінде несиелік саясат кең таралған саяси жүйе болып табылады. Жүйелік тәртіппен банктің саясатты жоспарлы дамуы, мақсаты жобалар түрінде көрсетіледі. Несиелік үрдістердің ұйымдастырылуы

⁷ Ожегов С.И. «Словарь русского языка», - М.: Советская энциклопедия, 1970,с. 859; «Русский толковый словарь». В.В. Лопатин, Л.Е. Лопатина. – М.: Русский язык, 1994, с. 779.

несиелік саясатта оның стратегиясы, нақты банктердің мақсаты, қаржылық құрылымы, несиелік келісім-шарттары көрсетіледі. Осылайша, несиелік саясат жұмыстардың тиімділігі мен олардың ұйымдастырылуын қадағалайды, сонымен қатар нақты шешімдерді шығару кезінде қателіктердің аз болуын қамтамасыз етеді.

Summary

Credit policy is one of the faces of a wide range of policies pursued by the bank in its activities. The Bank's policy in practice usually appears in the form of projects, development plans of the bank, most often explained in the list of goals objectives of the bank, made in a hierarchical order. In general, monetary policy in a part of the strategy incorporates the priorities, principles and goals of a particular bank in the credit market, and in the tactics of the financial and other tools used by the bank to achieve its objectives in carrying out credit transactions, the rules of the commission, the organization of the credit process. Thus, monetary policy creates the necessary prerequisites for effective operation of the general staff of the bank's credit department, integrates and organizes the efforts of staff, reduces the likelihood of mistakes and irrational decision-making.

КазНТУ им. К.И. Сатпаева

Поступила 12.06.11

ОӘЖ 336.11

М. Т. Еслямова

ОТАНДЫҚ ЖӘНЕ ШЕТЕЛ ТӘЖІРИБЕСІНДЕГІ ИНДУСТРИАЛДЫ - ИННОВАЦИЯЛЫҚ ДАМУ СТРАТЕГИЯСЫ

Дамыған елдердің интенсивті инновациялық қызметі экономикасының дамуына тәуелді болып келеді. Қазақстанның экономикасының технологиясы көбінесе импортты техника мен технологияға тәуелді болып барады.

Қазақстан Республикасының инновациялық қызметін дамыту үшін елдің экономикалық қызығушылығындағы отандық кәсіпорындар базасында инновациялық өндірісті дамыту және жақсартуға бағытталған инновациялық климат жасалуы қажет. Елдің инновациялық дамуына мемлекет араласпаса, күтіліп тұрған нәтижелерге әкелмейді, сол себепті инновациялық және инвестициялық саясаттың іске асырылуы жеке зерттелуі мемлекеттік бақылаудың немесе реттеудің объектісі болып қалуы керек.

Мемлекеттің инновациялық саясаты форма, тәсіл және бағыттардың жиынтығын, жаңа технология мен өнім түрлерін шығару мақсатындағы өндіріске мемлекеттің әсер етуі, сонымен қоса осы негізде отандық тауарларды өткізетін нарықты кеңейтуді көрсетеді. Мемлекеттік бөлінген қаржылар мен субсидиялар мемлекеттік және мемлекеттік емес секторларға, шын мәнінде инновациялық бағыттар немесе көп бағытты инновацияны қамтамасыз ету үшін беріледі.

Ғылыми және техникалық зерттеулерге жағдай жасау олардың нәтижесін қолдану бағытындағы еркін және тұтас ғылыми саясаттың жүзеге асу идеясы ең алғаш рет АҚШ-та бірінші дүниежүзілік соғыс аяқталғаннан кейін құрылған. Ал Еуропалық елдерде бұл процесс 10–15 жылдан кейін пайда болды. Бұрын біріктіруші экономикалық саясат ретінде шыққан ғылыми-техникалық саясат дәл осы уақытта ұлттық саясаттың еркін бағытына айналды.

Қазір әр түрлі деңгейдегі инновацияны басқарудың корпорацияны бөлшектеуден мемлекеттікке дейінгі, яғни арнайы экономикалық саясатты іске асыру үшін шақырылған көп формасы бар. Барлық саясат секілді ол әр түрлі елдерде бірдей емес, бірақ та олар сол бір арнайы бағытқа яғни инновациялық белсенділікке ынталандыру және ғылыми техникалық потенциалды дамытуға бағынышты.

Ғылымдағы лидерлікке бағытталған пайдаланушы елдердегі модельдің мәні – ғылыми өндірістік циклдің барлық кезеңдерін қамтитын (АҚШ пен Ұлыбритания) кең масштабты мақсатты жобаларды жүзеге асыру. Ол келесіден тұрады: бюджет есебінен алынған ҒЗТКЖ-дың барлық нәтижелері, кез келген отандық өндірушілерге тегін немесе белгіленген бағамен беріледі. Бұл саясат жаңаны енгізудің басты импульсі – техника мен ғылым деңгейінен шығады, олардың дамуы үшін ең алдымен мемлекет жауап береді. Олар негізінен атом энергиясы, қару-жарақ, космос салаларындағы жаңа енгізулер болатын. Бұл түрдегі инновация стратегиялары «лидерлік» немесе «өсіру»